



STOCKHOLM GÖTEBORG BORÅS JÖNKÖPING HELSINGBORG

## GWA ARTIKELSERIE

---

**Titel:** Utvidgade regler om låneförbud – lån från utländska företag kan träffas

**Rättsområde:** Bank- och finansiering

**Författare:** Staffan Olsson

**Datum:** 2009-03-09

---

*Regeringen kom den 12 februari 2009 med en stopplag som utvidgar det så kallade låneförbudet till att gälla lån från svenskägda bolag utomlands. För svenska aktiebolag gäller enligt aktiebolagslagen ett förbud att låna pengar till fysiska personer som är aktieägare. Från 12 februari görs ändringar i skattelagstiftningen som omöjliggör lån även från bolag som svenska personer äger utomlands. Lån som tas upp efter stoppdagen skall tas upp som inkomst av tjänst hos låntagaren. Ränta som betalas på sådant lån som upptagits före stoppdagen upphör att vara avdragsgill.*

### **Utvidgade regler om låneförbud – lån från utländska företag kan träffas**

#### *Gällande rätt*

Enligt aktiebolagslagen gäller ett förbud för aktiebolag att låna pengar till aktieägare som är fysiska personer. Lån mellan bolag inom en koncern är dock möjliga, och undantagna från låneförbudet. Mindre lån från noterade bolag träffas inte heller, men som en generell regel gäller alltså att en företagare inte kan låna från sitt bolag.

Det aktiebolagsrättsliga låneförbudet kompletteras med en skatterättslig sanktionsbestämmelse. Ett lån som tagits upp i strid med det aktiebolagsrättsliga låneförbudet beskattas som inkomst av tjänst hos låntagaren.



Det svenska låneförbudet har tidigare inte gällt för bolag i andra länder. En svensk ägare till ett bolag utomlands har alltså kunnat låna pengar av sitt eget bolag – självklart förutsatt att ingen motsvarighet till låneförbudet finns i det aktuella landets lagstiftning. Det förekommer exempelvis att bolag med internationell verksamhet ägs via holdingbolag i Holland, Belgien eller Cypern, och då har det varit möjligt för ägarna att låna överskottslikviditet i holdingbolaget. Den ränta som betalats på lånet har varit avdragsgill i Sverige.

### *Regeringens stopplag*

Regeringen menar nu att transaktioner med lån från egna bolag utomlands är vanligt förekommande i skattplanering, och medför ett betydande skattebortfall. Därför har man valt komma med stopplag genom Regeringens skrivelse Skr 2008/09:122. Lagförslaget kommer senare under 2009, men kommer att få retroaktiv verkan från 13 februari. Även om det formella beslutet inte är fattat, får man räkna med att förslaget blir verklighet. Förslaget kommer säkert att bli kontroversiellt i remissomgången – själv tycker jag att regeringens grundläggande analys kan ifrågasättas – men man får utgå från att förslaget går igenom.

Lagförslaget innebär att den skatterättsliga sanktionen mot förbjudna lån utvidgas att gälla även för lån från utländska juridiska personer. Alltså, även om det enligt inhemska regler i bolagets hemland är tillåtet att låna pengar från eget bolag, så skall lånet beskattas som inkomst av tjänst i Sverige. Svensk skattemyndighet skall göra bedömningen som om den utländska juridiska personen var ett svenskt aktiebolag. Sanktionen slår mot alla lån som är utgivna från och med 13 februari 2009. En transaktion som alltså är civilrättsligt giltig och korrekt i landet där den görs och full legitim i övrigt, kan alltså leda fram till straffbeskattning i Sverige.

När det gäller lån som är utgivna för stoppdagen, gäller att avdragsrätten på ränta på sådana lån tas bort. Som regeringens skrivelse är formulerad, gäller detta oberoende om räntan tas upp till beskattning hos mottagaren, det utländska bolaget.



*Förtagare måste vara observanta gällande transaktioner med egna bolag utomlands*

Förtagare, som äger bolag utomlands, måste alltså vara försiktiga under den kommande tiden för transaktioner med sitt egna bolag utomlands. Som låneförbudet är tillämpat i svensk rätt kan det träffa transaktioner som inte är rubricerade som lån, t ex om man säljer egendom till sitt eget bolag mot kredit. Även garantier som bolaget ställer ut för sin ägare kan betraktas som ett förbjudet lån.